



Uchwała Nr IV / 179 / 2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 23 lipca 2021 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wysokości 892.766,00 zł

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Wójta Gminy Wierzchlas w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 892.766,00 zł, zaciąganej na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2021 w kwocie 291.389,00 oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2022 w kwocie 601.377,00 zł, z przeznaczeniem na zadanie pn. „Przebudowa stacji wodociągowej w Wierzchlesie”,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Grażyna Kos - przewodniczący
2. Zofia Dolewka - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2021 roku, poz. 305) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 2137)

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Wierzchlas w kwocie 892.766,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wierzchlas w 2021 i 2022 roku, w związku z realizacją zadania pn. „Przebudowa stacji wodociągowej w Wierzchlesie”.

U z a s a d n i e n i e

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, Zespół Zamiejscowy w Sieradzu, wpłynął wniosek Wójta Gminy Wierzchlas o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty

pożyczki zaciąganej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, z przeznaczeniem na zadanie „Przebudowa stacji wodociągowej w Wierzchlesie”.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Wierzchlas Nr XXIX/203/2020 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wierzchlas na 2021 rok wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Wierzchlas Nr XXIX/202/2020 z dnia 16 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wierzchlas na lata 2021-2030 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Gminy Wierzchlas Nr XXXIV/236/2021 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wierzchlas,
- wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia Gminy Wierzchlas,
- informację o pozostałych do spłaty kredytach i pożyczkach, wynikających z zawartych w przeszłości umów,
- informację o planowanych terminach płatności pożyczki,
- informację o inwestycjach realizowanych w roku 2021,
- informację o realizowanych przedsięwzięciach,
- informację o udzielonych poręczeniach majątkowych na zasadach określonych prawem cywilnym.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 24 czerwca 2021 r. Rada Gminy Wierzchlas podjęła uchwałę nr XXXIV/236/2021 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wierzchlas. Z treści §1 przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczka w wysokości 892.766,00 zł zaciągana będzie z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2021 w kwocie 291.389,00 zł oraz roku 2022 w wysokości 601.377,00 zł, z przeznaczeniem na zadanie „Przebudowa stacji wodociągowej w Wierzchlesie”. Zgodnie z §2 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę pożyczki w latach 2023 – 2030.

W budżecie Gminy Wierzchlas na 2021 rok zaplanowano do uzyskania dochody w wysokości 43.189.121,99 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 43.523.625,58 zł. Planowany deficyt roku 2021 kształtuje się na poziomie 334.503,59 zł, przychody wyniosą 1.729.377,91 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 1.394.874,32 zł.

Prognozowany deficyt roku 2022 wynosi natomiast 601.377,00 zł.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którą dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Wskaźnik ten w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis, w latach 2021 – 2030, przedstawiać się będą następująco:

Lata	Relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku zobowiązań wraz z wydatkami bieżącymi na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) w %	spełnienie wskaźnika spłaty: tak/nie
2021	6,81	11,61	10,81	TAK
2022	6,31	10,24	9,45	TAK
2023	6,05	9,54	8,75	TAK
2024	5,80	9,73	9,73	TAK
2025	5,44	10,33	10,33	TAK
2026	4,84	10,24	9,90	TAK
2027	4,62	9,94	9,60	TAK
2028	4,42	9,73	9,73	TAK
2029	4,22	9,79	9,79	TAK
2030	7,92	9,70	9,70	TAK

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu w okresie, w którym przypada spłata zaciąganej pożyczki tj. w latach 2023-2030, jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy Wierzchlas, nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. Oznacza to, że spełnione zostały wymogi wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego, jak również aktualną sytuację gospodarczo-ekonomiczną - Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Zasadne jest, aby służby finansowe Gminy na bieżąco analizowały sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.